

872 13 01

السادة رئيس واعضاء هيئة المديرين المحترمين
شركة مبادلة للاستثمارات المالية ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد قمنا باجراءات التأكد من مدى تطبيق شركة مبادلة للاستثمارات المالية ذات المسؤولية المحدودة لأحكام تعليمات مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب في أنشطة الأوراق المالية الصادرة بمقتضى أحكام قانون هيئة الأوراق المالية رقم 76 لسنة 2002 وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب رقم 46 لسنة 2007.

ان تطبيق أحكام التعليمات المشار إليها أعلاه هي مسؤولية هيئة مديري الشركة وأن مسؤوليتنا هي مراجعة مدى التزام الشركة بتطبيق تلك الاحكام استناداً الى الاجراءات التي قمنا بها .

ان هذه الاجراءات لا تشكل اجراءات للتدقيق ولا للمراجعة وفقاً لمعايير التدقيق والمراجعة الدولية ، لذا فاننا لانبدي رأي تدقيق حولها.

استناداً للإجراءات التي قمنا بها نبين لكم ما يلي :-

- تم اعداد نظام داخلي لمكافحة غسل الاموال وتقوم إدارة الشركة بالعمل على تعديل هذا النظام ليصبح نظاماً متكاملأ حسب متطلبات وتعليمات مكافحة غسل الاموال.
- قامت الشركة بتطبيق المتطلبات الرئيسية في التعليمات المشار إليها حيث أن إجراءات العمل المعتمدة من قبل هيئة الأوراق المالية والتي تتبعها الشركة في معاملاتها تحقق تلك المتطلبات.
- يوجد لدى الشركة سجل خاص لقيود عمليات القبض النقدية التي يزيد مبلغها عن 10,000 دينار أردني.

هذا التقرير معد لأغراض إدارية ولا يجوز استخدامه في غير هذا الغرض.

عن ابراهيم العياشي وشركاه

نبيل محمد عبيدات

اجازة رقم 877

عمان في 21 شباط 2013

شركة مبادلة للاستثمارات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
كما في 31 كانون الأول 2012

شركة مبادلة للاستثمارات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

فهرس المحتويات

صفحة

1	تقرير المحاسب القانوني المستقل
2	قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2012 (قائمة أ)
3	قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012 (قائمة ب)
4	قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012 (قائمة ج)
5	قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012 (قائمة د)
6-16	ايضاحات حول القوائم المالية

تقرير المحاسب القانوني المستقل

872 13 01

الى الشركاء في

شركة مبادلة للاستثمارات المالية المحدودة المسؤولة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية :

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة مبادلة للاستثمارات المالية المحدودة المسؤولة والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2012 وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الاخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية:

إن هيئة المديرين مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية بالإضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال او خطأ.

مسؤولية المحاسب القانوني المستقل:

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية إستناداً إلى تدقيقنا، لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على ادلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن إختيار تلك الإجراءات يستند الى أجتهد المحاسب القانوني بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الإحتيال او الخطأ. عند تقييم المحاسب القانوني للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذي الصلة باعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، اضافة الى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

في اعتقادنا أن ادلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

اعضاء في بولاريس انترناشيونال

عمان 11190 الاردن

ص.ب 925111

فاكس 00962 60221123

تلفون 0566.709 - 00962 5668249

e-mail : abbasico@abbasicpa.com

www.abbasicpa.com

الرأي:

في رأينا، إن القوائم المالية تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة مبادلة للاستثمارات المالية المحدودة المسؤولة كما في 31 كانون الاول 2012 وأداءها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية .

امور اخرى :

- اعتمدت الارصدة الافتتاحية من مدقق حسابات آخر والذي اصدر تقريراً متحفظاً بتاريخ 29 شباط 2012 وكان تحفظه على النحو التالي : (قامت الشركة خلال عام 2011 بتسجيل ايرادات فوائد بمبلغ 124,616 دينار تمثل الفوائد التي تم قيدها على بعض الحسابات المكشوفة لعملاء الوساطة بنسب تتراوح بين 9% - 10% من معدل الرصيد، لم يتم الحصول على موافقة هيئة الاوراق المالية على تسجيل هذه الفوائد على الحسابات المكشوفة للعملاء ، كما انه لا يمكن التأكد من امكانية تحصيل هذه الفوائد من العملاء.
- تتضمن ذمم العملاء المدينة المستحقة مبلغ 761,238 دينار والذي يمثل ذمم غير مغطاه بمحفظة استثمارية او ضمانات اخرى، قامت الشركة بأخذ مخصص بمبلغ 354,416 دينار، وبحسب رأي ادارة الشركة فإنه من المتوقع تحصيل هذه الذمم وهي ليست بحاجة لمخصص اضافي.

تقرير حول المتطلبات القانونية

- عملاً بأحكام قانون الشركات الأردني رقم (22) لسنة 1997 والقوانين المعدلة له ، فقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا ، كما تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية.
- ظهرت ذمم الشركاء مدينة بمبلغ 180,000 دينار.

استناداً الى كل ما تقدم فاننا نوصي الهيئة العامة المصادقة على القوائم المالية المرفقة.

عن ابراهيم العباسي وشركاه



نبيل محمد عبيدات

عمان في 12 شباط 2013

اجازة رقم 877

شركة مبادلة للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي

كما في 31 كانون الأول 2012

قائمة أ

	ايضاح	2012	2011
		دينار أردني	دينار أردني
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
النقد في الصندوق ولدى البنوك	3	130,788	5,665
الذمم المدينة - بالصافي	4	4,104,275	5,913,036
ذمم الشركاء		180,000	962,819
ذمة مركز ايداع الاوراق المالية		37,796	93,876
الحسابات المدينة المتنوعة	5	1,099,615	653,175
مجموع الموجودات المتداولة		5,552,474	7,628,571
الموجودات غير المتداولة			
الممتلكات والمعدات - بالصافي	6	428,511	381,919
رخصة مزاولة اعمال الوساطة - بالصافي	7	-	-
الخلوات - بالصافي	7	-	-
مجموع الموجودات غير المتداولة		428,511	381,919
مجموع الموجودات		5,980,985	8,010,490
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات المتداولة			
البنوك الدائنة	8	2,295,558	2,846,139
الذمم الدائنة	9	115,380	89,968
ذمم الشركاء		382,193	-
مخصص ضريبة الدخل	10	23,009	23,009
الحسابات الدائنة المتنوعة	11	45,217	29,643
مجموع المطلوبات المتداولة		2,861,357	2,988,759
حقوق الملكية			
رأس المال	12	3,500,000	5,000,000
الاحتياطي الاجباري	13	63,284	63,284
(الخسائر المتراكمة) في نهاية السنة (قائمة ج)	14	(443,656)	(41,553)
صافي حقوق الملكية		3,119,628	5,021,731
مجموع المطلوبات و حقوق الملكية		5,980,985	8,010,490

ان الايضاحات المرفقة من (1) الى (19) تشكل جزءاً من هذه القائمة وتقرأ معها.

شركة مبادلة للاستثمارات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

قائمة ب

	ايضاح	2012 دينار أردني	2011 دينار أردني
الإيرادات			
عمولات الوساطة		458,443	717,504
فوائد مقبوضة على الهامش		265,986	311,576
الإيرادات الأخرى		10,785	2,801
مجموع الإيرادات		735,214	1,031,881
المصروفات			
المصاريف الإدارية والعمومية	15	(563,501)	(741,993)
الاستهلاكات		(85,645)	(86,203)
مصاريف تمويلية		(222,628)	(193,644)
الديون المشكوك في تحصيلها		(182,480)	(49,185)
مجموع المصروفات		(1,054,254)	(1,071,025)
(خسارة) السنة قبل الضريبة		(319,040)	(39,144)
ضريبة الدخل		-	(2,409)
(خسارة) السنة		(319,040)	(41,553)
مجموع (الخسارة) الشاملة للسنة (قائمة ج)		(319,040)	(41,553)

ان الايضاحات المرفقة من (1) الى (19) تشكل جزءاً من هذه القائمة وتقرأ معها.

شركة مبادلة للاستثمارات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

قائمة ج

البيان	رأس المال	الاحتياطي الاجباري	(الخسائر المتراكمة)	الصافي
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
الرصيد في 31 كانون الأول 2010	2,500,000	63,284	85,565	2,648,849
(خسارة) السنة (قائمة ب)	-	-	(41,553)	(41,553)
مجموع (الخسارة) الشاملة للسنة (قائمة ب)	-	-	(41,553)	(41,553)
زيادة رأس المال (ايضاح 1)	2,500,000	-	-	2,500,000
ارباح موزعة على الشركاء	-	-	(85,565)	(85,565)
الرصيد في 31 كانون الأول 2011 (قائمة أ)	5,000,000	63,284	(41,553)	5,021,731
تعديلات سنوات سابقة	-	-	(124,616)	(124,616)
الرصيد الافتتاحي المعدل	5,000,000	63,284	(166,169)	4,897,115
(خسارة) السنة (قائمة ب)	-	-	(319,040)	(319,040)
مجموع (الخسارة) الشاملة للسنة (قائمة ب)	-	-	(319,040)	(319,040)
اطفاء (الخسائر المتراكمة) في ذمم الشركاء (ايضاح 14)	-	-	41,553	41,553
تخفيض رأس المال (ايضاح 12)	(1,500,000)	-	-	(1,500,000)
الرصيد في 31 كانون الأول 2012 (قائمة أ)	3,500,000	63,284	(443,656)	3,119,628

ان الايضاحات المرفقة من (1) الى (19) تشكل جزءاً من هذه القائمة وتقرأ معها.

شركة مبادلة للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

قائمة د

	2012	2011
	دينار أردني	دينار أردني
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>		
(خسارة) السنة	(319,040)	(41,553)
الاستهلاكات	85,645	86,203
الديون المشكوك في تحصيلها	182,480	49,185
تعديلات سنوات سابقة	(124,616)	-
(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات	(8,379)	(1,603)
(الخسارة) الربح التشغيلي قبل التغيرات في رأس المال العامل	(183,910)	92,232
<u>(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة</u>		
الذمم المدينة	1,626,281	(1,425,157)
الحسابات المدينة المتنوعة	(446,440)	68,838
ذمة مركز ايداع الاوراق المالية	56,080	-
<u>(الزيادة) النقص في المطلوبات المتداولة</u>		
الذمم الدائنة	25,412	(617)
مخصص ضريبة الدخل	-	(29,417)
الحسابات الدائنة المتنوعة	15,574	11,461
صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	1,092,997	(1,282,660)
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>		
شراء ممتلكات ومعدات	(169,597)	(78,509)
المتحصلات من بيع ممتلكات ومعدات	45,739	3,259
صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	(123,858)	(75,250)
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>		
البنوك الدائنة	(550,581)	308,998
ارباح موزعة على الشركاء	-	(85,565)
رأس المال	(1,500,000)	1,250,000
ذمم الشركاء	1,206,565	(110,009)
صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن الأنشطة التمويلية	(844,016)	1,363,424
صافي الزيادة في رصيد النقد	125,123	5,514
النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية السنة	5,665	151
النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية السنة (قائمة أ)	130,788	5,665
<u>التدفقات من بنود غير نقدية</u>		
اطفاء الخسائر المتراكمة في ذمم الشركاء	41,553	-

ان الايضاحات المرفقة من (1) الى (19) تشكل جزءاً من هذه القائمة وتقرأ معها.

شركة مبادلة للاستثمارات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية

1- تأسيس الشركة وغاياتها

- تأسست شركة مبادلة للاستثمارات المالية ذات المسؤولية المحدودة بتاريخ 8 آب 2005 وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة في المملكة الأردنية الهاشمية تحت رقم (10529) في سجل الشركات المحدودة المسؤولية برأسمال قدره 5 مليون دينار ، ومن أهم غايات الشركة التمويل على الهامش حسب قوانين وانظمة وتعليمات هيئة الاوراق المالية والوساطة المالية .
- تم زيادة رأس المال من 2.5 مليون دينار اردني الى 5 مليون دينار اردني عن طريق اكتتاب خاص من الشركاء واستكملت الاجراءات لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ 6 كانون الثاني 2011 .
- تم تخفيض رأس المال من 5 مليون دينار اردني الى 3.5 مليون دينار اردني لزيادة المبلغ عن حاجة الشركة ، وقد تم توزيع مبلغ التخفيض على الشركاء ، واستكملت الاجراءات لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ 2 أيار 2012 .

2- السياسات المحاسبية الهامة

أ. أسس اعداد القوائم المالية

- تم اعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية .
- تم اعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة .
- ان الدينار الاردني هو عملة اظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .

ب. التغيرات في السياسات المحاسبية

- ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية للسنة الحالية تتفق مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2011 .

ج. استخدام التقديرات

- ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والافصاح عن الالتزامات المحتملة ، كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية وبشكل خاص يتطلب من ادارة الشركة اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية واوقاتها . ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة للتغيرات الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .
- ان ادارة الشركة تعتقد ان تقديرات القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :
- يتم تكوين مخصص تدني مدينين اعتمادا على اسس وفرضيات معتمدة من قبل ادارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير الدولية.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للانظمة والقوانين .
- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) في قائمة الدخل .
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الدخل للسنة .

شركة مبادلة للاستثمارات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية

د. الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالتكلفة بعد تنزيل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ويتم شطب الذمم في حال عدم امكانية تحصيلها خصماً من المخصص المأخوذ لها ويضاف المحصل من الذمم التي تم شطبها الى الإيرادات .

هـ. مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

يتم اخذ مخصص تدني للذمم المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي بان الشركة لن تتمكن من تحصيل كامل او جزء من المبالغ المطلوبة ويحتسب هذا المخصص على اساس الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة القابلة للاسترداد .

و. الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع

يتم اثبات الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع عند استلام البضائع من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم .

ز. التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في القوائم المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على اساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت .

ح. الممتلكات والمعدات والاستهلاكات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ، ويتم استهلاكها باستثناء (الاراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها باستخدام طريقة القسط الثابت وبنسب مئوية كما يلي :

15%	اثاث ومفروشات
25%	اجهزة ومعدات
15%	سيارات
15%	ديكورات

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فانه يتم تخفيض قيمتها الى قيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل .

يتم مراجعة العمر الانتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام وفي حال اختلاف العمر الانتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقاً يتم استهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الانتاجي المتبقي بعد اعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها اعادة التقدير .

تظهر الارباح او الخسائر الناتجة عن استبعاد او حذف اي من الممتلكات والمعدات ، والتي تمثل الفرق بين المبلغ المتحصل من البيع والقيمة الدفترية للاصل في قائمة الدخل .

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لا يعود اي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها .

شركة مبادلة للاستثمارات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية

ط. القيمة العادلة

ان اسعار الاغلاق بتاريخ القوائم المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للادوات والمشتقات المالية التي لها اسعار سوقية . في حال عدم توفر اسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الادوات والمشتقات المالية او عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها .
مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لاداة مالية مشابهة لها الى حد كبير .
تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في اداة مالية مشابهة لها .
تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية واية مخاطر او منافع متوقعة عند تقدير قيمة الادوات المالية ، وفي حال وجود ادوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم اظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها .

ي. تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

ك. المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ الموقف المالي ناشئة عن احداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .
تمثل المبالغ المعترف بها كمخصصات افضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسوية الالتزام كما في تاريخ القوائم المالية مع الاخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المرتبط بالالتزام ، عندما يتم تحديد قيمة المخصص على اساس التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي فان قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية .
عندما يكون من المتوقع ان يتم استرداد بعض او كافة المنافع الاقتصادية المطلوبة من اطراف اخرى لتسوية المخصص ، يتم الاعتراف بالذمة المدينة ضمن الموجودات اذا كان استلام التعويضات فعليا مؤكدا ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .

ل. مخصص ضريبة الدخل

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على اساس الارباح الخاضعة للضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم 28 لسنة 2009 ، وتختلف الارباح الخاضعة للضريبة عن الارباح المعلنة في قائمة الدخل لان الارباح المعلنة تشمل ايرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً او بنود ليست خاضعة او مقبولة للتنازل لاغراض ضريبية.
تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات .

م. الايرادات

يتم تحقق ايرادات العمولات عند القيام بتداول الاوراق المالية للعملاء.
يتم تحقق ايرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية .
يتم تحقق الايرادات الاخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق .

شركة مبادلة للاستثمارات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية

3- النقد في الصندوق ولدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي:

	2012	2011
	دينار أردني	دينار أردني
حسابات جارية لدى البنوك	130,288	5,165
صندوق السلفة النثرية	500	500
المجموع	130,788	5,665

4- الذمم المدينة - بالصافي

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

	2012	2011
	دينار أردني	دينار أردني
ذمم الوساطة (ايضاح 4 - ج)	2,114,429	1,597,830
ذمم التمويل على الهامش	1,647,886	2,368,754
ذمم أطراف ذات علاقة (ايضاح 4 - د)	696,376	2,118,388
المجموع	4,458,691	6,084,972
ينزل : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (ايضاح 4 - ب)	(354,416)	(171,936)
الصافي	4,104,275	5,913,036

ب. فيما يلي الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :

	2012	2011
	دينار أردني	دينار أردني
رصيد بداية السنة	171,936	122,751
إضافات السنة	182,480	49,185
رصيد نهاية السنة	354,416	171,936

ج. فيما يلي جدول اعمار الذمم حسب الفترات

	من يوم واحد الى 30 يوم	من 31 يوم الى 90 يوم	من 91 يوم الى 180 يوم	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
31 كانون الأول 2012	3,411,013	136,381	911,297	4,458,691
31 كانون الأول 2011	5,499,976	543,054	41,942	6,084,972

في تقدير إدارة الشركة فإنه من المتوقع تحصيل الذمم غير المشكوك في تحصيلها بالكامل .

شركة مبادلة للاستثمارات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية

4- تابع - الذمم المدينة - بالصافي
د. ذمم اطراف ذات علاقة
يتألف هذا البند مما يلي:

نوع التعامل	2012	2011
	دينار أردني	دينار أردني
وساطة مالية شركة النخلة للاستثمار	468,453	1,413,428
وساطة مالية شركة مرابحة للاستثمارات المالية	48,701	220,719
وساطة مالية ذمم الادارة التنفيذية العليا	-	466,000
وساطة مالية ذمم اعضاء هيئة مديرين	179,222	-
وساطة مالية شركة المجدل للإستشارات الإدارية	-	18,241
المجموع	696,376	2,118,388

5- الحسابات المدينة المتنوعة
أ. يتألف هذا البند مما يلي:

	2012	2011
	دينار أردني	دينار أردني
مصاريف مدفوعة مقدما (ايضاح 5 - ب)	848,909	229,583
صندوق ضمان التسوية	26,104	26,137
تأمينات مستردة	1,350	1,350
ايرادات مستحقة	-	124,616
ذمم الموظفين	223,252	271,489
المجموع	1,099,615	653,175

ب. يتضمن هذا البند رواتب مدفوعة مقدماً للموظفين بمبلغ 77,700 دينار (102,036 دينار لعام 2011).

شركة مبادلة للاستثمارات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

6- الممتلكات والمعدات - بالصافي

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

	الإثاث	الاجهزة ومعدات	سيارات	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	المجموع دينار أردني
التكلفة								
التكلفة في بداية السنة	66,483	116,482	66,000	301,256	550,221			
إضافات السنة	1,597	-	168,000	-	169,597			
حذفات السنة	-	10,512	58,000	-	68,512			
التكلفة في نهاية السنة	68,080	105,970	176,000	301,256	651,306			
الاستهلاك المتراكم								
الاستهلاك المتراكم في بداية السنة	11,042	65,980	19,169	72,111	168,302			
إضافات السنة	10,189	17,056	18,195	40,205	85,645			
حذفات السنة	-	9,902	21,250	-	31,152			
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	21,231	73,134	16,114	112,316	222,795			
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2012	46,849	32,836	159,886	188,940	428,511			
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2011	55,441	50,502	46,831	229,145	381,919			

ب. تبلغ قيمة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل 72,119 دينار كما في 31 كانون الأول 2012 .

شركة مبادلة للاستثمارات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية

7- الموجودات غير الملموسة - بالصافي

يتألف هذا البند مما يلي:

	رخصة الوساطة المالية	الخلوات
	دينار أردني	دينار أردني
التكلفة		
التكلفة في نهاية السنة	200,000	45,060
الاطفاء المتراكم		
الاطفاء المتراكم في نهاية السنة	200,000	45,060
صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2012	-	-
صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2011	-	-

8- البنوك الدائنة

يتألف هذا البند مما يلي:

البنك	الضمانات	نوع التسهيلات	نسبة الفائدة بالمائة	سقف التسهيلات دينار أردني	2012	2011
					دينار أردني	دينار أردني
العربي	الكفالة الشخصية للشركاء والمدير العام	جاري مدين	8.375	2,500,000	2,295,409	2,501,638
الاردني للاستثمار والتمول *	كفالة احد الشركاء الشخصية	جاري مدين	9	-	-	344,352
الاردني الكويتي	مكتشف	جاري مدين	-	-	149	149
				المجموع	2,295,558	2,846,139

* ان التسهيلات البنكية الممنوحة للشركة من البنك الاردني للاستثمار والتمويل تمت بموجب الكفالة الشخصية للشريك جمال الهمشري بشرط وجوب تسديد جميع الحسابات ذات الصلة الخاصة بالشركاء في الشركة والمدير العام للشركة قبل نهاية عام 2011 وعدم ظهورها مستقبلاً وفي حال عدم الالتزام بهذا الشرط تعتبر التسهيلات مستحقة السداد فوراً دون الحاجة الى اشعار او انذار مع عدم الاخلال بباقي بنود اتفاقية القرض . تم تسديد هذه الحسابات بتاريخ 25 حزيران 2012 واغلاق حساب الجاري المدين الممنوح من البنك للشركة .

9- الذمم الدائنة

يتألف هذا البند مما يلي:

	2012	2011
	دينار أردني	دينار أردني
ذمة الوساطة الدائنة	112,338	74,506
ذمم التمويل على الهامش	3,042	15,462
المجموع	115,380	89,968

شركة مبادلة للاستثمارات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية

10- مخصص ضريبة الدخل

أ. تم الانتهاء من تدقيق ضريبة الدخل حتى نهاية عام 2008 و قد تم تقديم كشوف التقدير الذاتي للأعوام 2009 و 2010 و 2011 ودفع المستحقات ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل .

ب. ان الحركة التي تمت على مخصص ضريبة الدخل كما يلي :

	2012 دينار أردني	2011 دينار أردني
رصيد بداية السنة	23,009	52,426
ضريبة الدخل للسنة	-	2,409
ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة	-	(31,826)
رصيد نهاية السنة	23,009	23,009

11- الحسابات الدائنة المتنوعة

يتألف هذا البند مما يلي:

	2012 دينار أردني	2011 دينار أردني
المصاريف المستحقة	38,090	18,792
أخرى	3,804	5,550
أمانات الضمان الاجتماعي	2,623	4,245
أمانات ضريبة الدخل	700	1,056
المجموع	45,217	29,643

12- رأس المال

- يبلغ رأس مال الشركة 3,500,000 دينار اردني مقسم الى 3,500,000 حصة بقيمة اسمية دينار اردني واحد للحصة الواحدة .
- تم بموجب اجتماع الهيئة العامة غير العادية المنعقد بتاريخ 2 نيسان 2012 الموافقة على تخفيض رأس مال الشركة من 5مليون دينار اردني ليصبح 3.5 مليون اردني وتوزيع مبلغ التخفيض على الشركاء ، وقد استكملت الاجراءات لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ 2 أيار 2012 .

13- الاحتياطي الاجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة 10% من الارباح السنوية قبل الضرائب والمخصصات خلال السنوات السابقة ، ويجوز للشركة ايقاف هذا التحويل عندما يبلغ الاحتياطي الاجباري مقدار رأس المال المدفوع ، وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

14- الارباح المدورة

تم بموجب اجتماع الهيئة العامة العادية المنعقد بتاريخ 7 اذار 2012 اطفاء الخسائر المتراكمة بداية السنة بقيمة 41,553 دينار اردني في ذمم الشركاء كل حسب نسبته في رأس المال.

شركة مبادلة للاستثمارات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية

15- المصاريف الادارية والعمومية

أ. يتألف هذا البند مما يلي:

	2012 دينار أردني	2011 دينار أردني
تكلفة الموظفين (ايضاح 15 ب)	335,518	390,328
رسوم ورخص واشتراكات	11,134	9,696
ايجارات وخدمات	105,084	118,960
بريد وبرق وهاتف وانترنت	9,878	17,416
دعاية واعلان	24,038	92,511
قرطاسية ومطبوعات	1,792	4,263
اتعاب مهنية واستشارات	6,206	14,640
مياه وكهرباء	7,988	7,715
صيانة	2,633	2,039
مصاريف تأمين	4,329	2,482
متفرقة	2,469	2,720
تنقلات وسفر هيئة المديرين	6,404	3,077
اخطاء تداول	3,672	4,050
تبرعات	-	5,800
سيارات	3,495	5,450
صندوق حماية المستثمر	11,993	19,619
ضيافة	2,531	5,518
كفالات بنكية	6,962	8,080
ضريبة دخل	-	600
رسوم ومصاريف قضائية	17,375	7,182
مصاريف زيادة رأس المال	-	12,620
عمولات تسويق	-	7,227
المجموع	563,501	741,993

ب. تكلفة الموظفين

يتألف هذا البند مما يلي:

	2012 دينار أردني	2011 دينار أردني
الرواتب والاجور والمكافآت	301,139	347,903
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي	26,928	31,502
التأمين الصحي	4,751	10,528
العمل الإضافي	-	395
عمولات موظفين	2,700	-
المجموع	335,518	390,328

16- الالتزامات الطارئة

يوجد على الشركة بتاريخ المركز المالي التزامات طارئة تتمثل في كفالات بنكية بقيمة 474,000 دينار اردني (620,000 دينار اردني لعام 2011).

شركة مبادلة للاستثمارات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية

-17 **المعاملات مع اطراف ذات علاقة**

تمثل الجهات ذات العلاقة الشركاء الرئيسيين واعضاء هيئة المديرين والشركات التي هم فيها ملاك رئيسيين ، يتم اعتماد الاسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل ادارة الشركة .

- فيما يلي ملخص الارصدة مع جهات ذات علاقة الظاهرة في قائمة المركز المالي :

يتألف هذا البند مما يلي:

	2012	2011
	دينار أردني	دينار أردني
ذمم وساطة مدينة - شركات مملوكة من قبل أعضاء هيئة المديرين *	517,154	1,634,147
ذمم وساطة مدينة - شركات مملوكة من قبل الإدارة التنفيذية العليا *	-	18,241
ذمم الإدارة التنفيذية العليا (بالصافي)	180,000	676,000
فوائد مستحقة القبض - شركات مملوكة من قبل أعضاء هيئة المديرين	-	90,551
فوائد مستحقة القبض - شركات مملوكة من قبل الإدارة التنفيذية العليا	-	13,681
ذمم اعضاء هيئة مديرين	179,222	-
المجموع	876,376	2,432,620

* بلغت القيمة السوقية للمحافظ الاستثمارية لهذه الشركات **301,954** دينار اردني كما في **31 كانون الاول 2012** و لا يوجد ضمانات أخرى مقابل هذه الذمم .

- فيما يلي ملخص الارصدة مع جهات ذات علاقة الظاهرة في قائمة الدخل الشامل :

يتألف هذا البند مما يلي:

	2012	2011
	دينار أردني	دينار أردني
فوائد دائنة - شركات مملوكة من قبل أعضاء هيئة المديرين	-	90,551
فوائد دائنة - شركات مملوكة من قبل الإدارة التنفيذية العليا	-	13,681
رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا	241,000	231,600
المجموع	241,000	335,832

شركة مبادلة للاستثمارات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية

- 18- ادارة المخاطر
- الادوات المالية
القيمة العادلة - أ
- ان القيمة الدفترية للأصول والالتزامات المالية تساوي تقريباً قيمتها العادلة. تشير الايضاحات المرفقة بالقوائم المالية الى القيم العادلة لهذه الادوات المالية ، كما تعرض بعض السياسات المحاسبية في الايضاح (2) الطرق المستخدمة في تقييم هذه الادوات.
- مخاطر السوق
- تعرف مخاطر السوق بأنها مخاطر تقلب القيمة العادلة او التدفقات النقدية المستقبلية للاداة المالية بسبب التغيرات في اسعار السوق ، وتتضمن المخاطر التالية :
- مخاطر العملة
- تعرف مخاطر العملة بانها مخاطر تقلب القيمة العادلة او التدفقات النقدية المستقبلية للاداة المالية نتيجة التغيرات في اسعار صرف العملات الاجنبية.
- ان المخاطر المتعلقة بالادوات المالية المقيمة بالدولار الامريكي منخفضة بسبب ثبات سعر صرف الدينار الاردني مقابل الدولار الامريكي .
- مخاطر معدل العائد
- تعرف مخاطر معدل العائد بأنها مخاطر تقلب القيمة العادلة او التدفقات النقدية المستقبلية للاداة المالية نتيجة التغيرات في معدلات العائد في السوق.
- ان الادوات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي غير خاضعة لمخاطر معدل العائد.
- مخاطر السعر الاخرى
- تعرف مخاطر السعر الاخرى بانها تقلب القيمة العادلة او التدفقات النقدية المستقبلية للاداة المالية نتيجة التغيرات في اسعار السوق (غير تلك الناجمة عن مخاطرة معدل العائد او مخاطرة العملة) ، سواء كان سبب التغيرات عوامل خاصة بالاداة المالية او الجهة المصدرة لها او عوامل تؤثر على كافة الادوات المالية المشابهة المتداولة في السوق .
- ان الادوات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي غير خاضعة لمخاطر السعر الاخرى.
- مخاطر الائتمان
- تعرف مخاطر الائتمان بأنها مخاطر اخفاق احد اطراف الاداة المالية في الوفاء بالتزاماته مسبباً بذلك خسارة مالية للطرف الاخر.
- تحتفظ الشركة بالنقد لدى مؤسسات مالية ذات ائتمان مناسب.
- تحافظ الشركة على رقابة جيدة على مستويات الائتمان الممنوحة للعملاء وعمليات التحصيل.
- 19- الأرقام المقارنة
- تم اعادة تصنيف وتبويب بعض ارقام المقارنة ليتلاءم وتصنيف وتبويب ارقام السنة المالية الحالية .